

六枝特区农村信用合作联社
2023 年度财务报表审计报告

目 录

一、审计报告	1-3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4 页
2、利润表	5 页
3、损益明细表	6-7 页
4、现金流量表	8 页
5、所有者权益变动表	9-10 页
6、财务报表附注	11-43 页





审 计 报 告

黔源信益会审字【2024】第 034 号

六枝特区农村信用合作联社全体社员：

一、审计意见

我们审计了六枝特区农村信用合作联社（以下简称贵社）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度利润表、损益明细表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵社 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵社，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵社、终止运营或别无其他现实的选择。





治理层负责监督贵社的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险；并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵社持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵社不能持续经营。

5、评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是





否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，
包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国 · 贵阳

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2024年3月02日



资产负债表

单位名称：六枝特区农村信用合作联社

2023年12月31日

单位：元

项 目	行次	年初余额	期末余额	项 目	行次	年初余额	期末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1			向中央银行借款	33		
	2	1,335,303,567.66	1,703,061,022.77	联行存放款项	34	723,800,000.00	674,800,000.00
贵金属	3	-	-	同业及其他金融机构存放款项	35	-	-
存放联行款项	4	-	-	拆入资金	36	-	-
存放同业款项	5	952,794,956.33	1,400,899,995.29	交易性金融负债	37	-	-
拆出资金	6	-	-	衍生金融负债	38	-	-
衍生金融资产	7	-	-	卖出回购金融资产款	39	-	-
买入返售金融资产	8	-	-	吸收存款	40	-	-
发放贷款和垫款	9	5,591,929,764.41	5,755,318,033.02	应付职工薪酬	41	7,351,015,035.54	8,353,705,188.30
金融投资：	10			应交税费	42	22,231,462.62	29,276,266.54
交易性金融资产	11	-	-	租赁负债	43	15,135,127.08	8,026,121.62
债权投资	12	379,515,300.00	437,335,215.07	预计负债	44	-	-
其他债权投资	13	354,989,583.96	357,302,093.97	应付债券	45	-	-
其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00	其中：优先股	46	-	-
长期股权投资	15	-	-	永续债	47	-	-
投资性房地产	16	-	-	递延所得税负债	48	-	-
固定资产	17	100,834,634.55	112,331,952.55	其他负债	49	-	-
使用权资产	18	-	-	负债合计	50	197,037,069.57	233,838,257.93
在建工程	19	16,639,181.08	3,911,969.90	所有者权益（或股东权益）：	51	8,309,218,694.81	9,299,645,834.39
无形资产	20	12,978,405.30	12,462,696.61	实收资本（或股本）	52		
递延所得税资产	21	61,328,848.83	102,701,694.83	其他权益工具	53	91,102,979.89	92,925,053.68
其他资产	22	131,729,010.41	101,975,999.12	其中：优先股	54	-	-
	23	-	-	永续债	55	-	-
	24	-	-	资本公积	56	-	-
	25	-	-	减：库存股	57	2,625,800.00	2,625,800.00
	26	-	-	其他综合收益	58	-	-
	27	-	-	盈余公积	59	-2,366,210.00	-53,700.00
	28	-	-	一般风险准备	60	107,234,927.32	108,887,209.16
	29	-	-	未分配利润	61	187,688,203.76	192,917,792.69
	30	-	-	所有者权益合计	62	242,838,856.75	290,652,683.21
	31	-	-	负债和所有者权益总计	63	629,124,557.72	687,954,838.74
资产总计	32	8,938,343,252.53	9,987,600,673.13		64	8,938,343,252.53	9,987,600,673.13

单位名称：六枝特区农村信用合作联社

2023 年度

单位：元

利润表

	项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入		1	279,150,077.60	285,136,424.06	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	35,633,945.82	16,522,818.36
（一）利息净收入		2	296,376,720.37	298,249,481.56	归属于母公司所有者的净利润	29	-	-
利息收入		3	449,300,357.49	464,547,426.07	少数股东损益	30	-	-
利息支出		4	152,923,637.12	166,297,944.51	六、其他综合收益的税后净额	31	-2,375,055.18	2,312,510.00
（二）手续费及佣金净收入		5	-17,416,621.40	-15,179,647.31	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	32	-	-
手续费及佣金收入		6	4,021,192.83	4,306,103.78	1. 重新计量设定受益计划变动额	33	-	-
手续费及佣金支出		7	21,437,814.23	19,485,751.09	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	34	-	-
（三）投资收益（损失以“-”号填列）		8	150,489.17	214,388.07	3. 其他权益工具投资公允价值变动	35	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		9	-	-	4. 企业自身信用风险公允价值变动	36	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		10	-	-	5. 其他	37	-	-
（四）其他收益		11	79,721.13	80,493.32	（二）将重分类进损益的其他综合收益	38	-2,375,055.18	2,312,510.00
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		12	-	-	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	39	-	-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）		13	-	-	2. 其他债权投资公允价值变动	40	-2,366,210.00	2,312,510.00
（七）其他业务收入		14	670,730.99	1,800,878.17	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41	-	-
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）		15	-710,962.66	-29,169.75	4. 其他债权投资信用损失准备	42	-8,845.18	-
二、营业支出		16	209,342,977.48	251,565,634.16	5. 现金流量套期储备	43	-	-
（一）税金及附加		17	1,716,542.50	2,601,805.25	6. 外币财务报表折算差额	44	-	-
（二）业务及管理费		18	143,954,571.46	135,690,013.96	7. 其他	45	-	-
（三）信用减值损失		19	59,287,840.16	112,198,625.15	七、综合收益总额	46	33,263,313.23	18,835,328.36
（四）其他资产减值损失		20	247,323.01	-	归属于母公司所有者的综合收益总额	47	-	-
（六）其他业务成本		22	4,136,700.35	1,075,189.80	归属于少数股东的综合收益总额	48	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		23	69,807,100.12	33,570,789.90	八、每股收益：	49	-	-
加：营业外收入		24	921,989.53	618,896.45	（一）基本每股收益	50	-	-
减：营业外支出		25	4,595,143.83	6,577,290.55	（二）稀释每股收益	51	-	-
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		26	66,133,945.82	27,612,395.80		52		
减：所得税费用		27	30,500,000.00	11,089,577.44		53		

损益明细表

单位名称：六枝特区农村信用合作联社 2023 年度 单位：元

行次	项目名称	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
1	一、营业收入	453,511,528.95	86	1.其他收益	79,721.13	80,493.32	172	48.修理费	1,160,500.25	1,467,883.08
2	6011利息收入	400,046,610.40	87	二、营业支出	383,704,428.83	437,349,329.76	173	49.低值易耗品购置	4,429,461.83	2,485,257.68
3	1.农户贷款利息收入	242,283,674.27	88	6411利息支出	137,133,046.85	183,372,152.84	174	50.其他长期待摊费用摊销	1,231,251.52	393,920.08
4	其中：小额农户贷款利息收入	-	89	1.单位活期存款利息支出	3,367,333.73	1,816,789.27	175	51.无形资产摊销	637,994.18	498,812.71
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	1,748,870.05	90	2.国库定期存款利息支出	-	-	176	52.固定资产折旧费	3,743,036.85	4,431,728.19
6	3.涉农企业贷款利息收入	30,075,508.04	91	3.单位定期存款利息支出	309,800.90	2,129,399.22	177	53.服务费分摊	1,380,890.35	1,413,318.00
7	4.非涉农贷款利息收入	112,641,733.93	92	4.个人活期存款利息支出	9,228,244.12	8,297,558.68	178	54.党组织工作经费	105,210.92	4,819.68
8	5.信用卡透支利息收入	-	93	5.个人定期存款利息支出	119,931,220.23	138,918,807.76	179	55.使用权资产折旧费	-	-
9	6.公允价值计量变动计入权益的金融资产利息收入	-	94	6.财政性存款利息支出	119,867.03	189,189.24	180	56.租赁利息费用	-	-
10	7.贸易融资利息收入	-	95	7.保证金存款利息支出	314,308.85	289,614.96	181	57.残疾人就业保障金	-	-
11	8.垫款利息收入	-	96	8.大额存单利息支出	3,862,271.99	1,730,793.71	182	58.其他费用	248,165.28	1,359,309.41
12	9.债权投资利息收入	9,487,293.03	97	9.结构性存款利息支出	-	-	183			
13	10.其他债权投资利息收入	3,793,731.49	98	10.发行债券利息支出	-	-	184	6602其他业务支出	4,136,700.35	1,075,189.80
14	11.其他利息收入	15,799.59	99	11.其他利息支出	-	-	185	1.低值资产保管费用	-	-
15			100				186	2.投资性房地产折旧及摊销	-	-
16	6012金融机构往来收入	49,253,747.09	101	6412金融机构往来支出	15,790,590.27	12,925,791.67	187	3.投资性房地产维修费	-	-
17	1.存放中央银行款项利息收入	7,442,052.05	102	1.向中央银行借款利息支出	15,790,590.27	12,925,791.67	188	4.投资性房地产处置支出	-	-
18	2.存放同业款项利息收入	36,170,626.57	103	2.同业存放款项利息支出	-	-	189	5.租赁资产维修费	-	-
19	3.存放系统内款项利息收入	3,699,283.25	104	3.系统内存放款项利息支出	-	-	190	6.信贷资产证券化损失	-	-
20	4.拆放同业款项利息收入	-	105	4.同业拆入款项利息支出	-	-	191	7.票据凭证购买支出	4,136,669.90	441,672.00
21	5.拆放系统内款项利息收入	-	106	5.系统内拆入款项利息支出	-	-	192	8.非理性支出	-	-
22	6.存出保证金利息收入	-	107	6.卖出回购金融资产利息支出	-	-	193	9.其他业务支出	30.45	633,517.80
23	7.买入返售金融资产利息收入	-	108	7.转贴现利息支出	-	-	194			
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	-	109	8.转贴现利息支出	-	-	195	6403税金及附加	1,716,542.50	2,601,805.25
25	9.其他金融机构往来利息收入	1,941,785.22	110	9.发行同业存单利息支出	-	-	196	1.税金及附加	1,716,542.50	2,601,805.25
26			111	10.长期借款利息支出	-	-	197			
27	6021手续费及佣金收入	4,021,192.83	112	11.其他金融机构往来支出	-	-	198	6701信用减值损失	59,287,840.16	112,198,635.15
28	1.银行卡业务手续费收入	1,505,718.30	113				199	1.存出保证金减值准备金	-	-
29	2.结算业务手续费收入	196,500.01	114	6421手续费及佣金支出	21,437,814.23	19,485,751.09	200	2.买入返售金融资产减值准备金	-	-
30	3.代理业务手续费收入	193,597.59	115	1.银行卡业务手续费支出	346,970.09	252,436.85	201	3.坏账损失	189,122.07	55,771.24
31	4.担保业务手续费收入	-	116	2.结算业务手续费支出	274,907.18	295,243.24	202	4.信贷资产减值损失	59,098,718.09	112,142,853.91
32	5.账户管理手续费收入	-	117	3.代理业务手续费支出	2,618,091.38	1,231,223.01	203	5.债权投资减值损失	-	-
33	6.外汇业务手续费收入	-	118	4.电子银行业务支出	2,567,525.76	1,907,360.23	204	6.其他股权投资减值损失	-	-
34	7.电子银行业务收入	2,120,882.48	119	5.理财业务手续费支出	-	-	205	7.表外资产减值损失	-	-
35	8.理财业务手续费及佣金收入	-	120	6.智能收单业务手续费支出	9,796,073.72	10,445,403.12	206	8.其他信用减值损失	-	-
36	9.代理贵金属业务收入	-	121	外包业务费	5,660,441.10	4,928,417.64	207			
37	10.承兑业务手续费收入	-	122	8.其他手续费及佣金支出	173,805.00	425,667.00	208	6702资产减值损失	247,323.01	-
38	11.保函业务手续费	-	123				209	1.贵金属跌价损失	-	-
39	12.信贷资产证券化手续费收入	-	124	6601业务及管理费	143,954,571.46	135,690,013.96	210	2.抵债资产减值损失	247,323.01	-
40	13.询证函手续费收入	-	125	1.业务宣传费	3,270,425.15	2,285,839.85	211	3.投资性房地产减值损失	-	-
41	14.代保管业务收入	-	126	2.广告费	205,429.21	-	212	4.固定资产减值损失	-	-
42	15.挂失业务手续费收入	-	127	3.印刷费	353,928.25	402,116.04	213	5.在建工程减值损失	-	-
43	16.智能收单业务手续费收入	4,494.45	128	4.业务招待费	456,070.80	41,723.60	214	6.无形资产减值损失	-	-

损益明细表

单位名称：六枝特区农村信用合作联社

2025 年度

单位：元

行次	项目名称	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
44	17. 网金平台手续费收入	-	129	5. 电子设备运转费	1,271,354.56	970,611.62	215	7. 使用固定资产减值损失	-	-
45	18. 其他手续费及佣金收入	-	130	6. 货币汇兑费	40,500.00	66,000.00	216	8. 长期股权投资减值损失	-	-
46			131	7. 安全防卫费	535,445.91	589,650.83	217	9. 其他资产减值损失	-	-
47	6051其他业务收入	670,730.99	132	8. 保险费	1,902,296.62	2,538,783.75	218			
48	1. 投资性房地产租赁收入	-	133	9. 邮电费	1,483,531.19	1,453,765.94	219	三、营业利润	69,807,100.12	33,570,789.90
49	2. 投资性房地产处置收入	-	134	10. 诉讼费	92,980.00	-	220	加：6301营业外收入	921,989.53	618,896.45
50	3. 抵债资产租赁收入	597,859.66	135	11. 公证费	211,422.00	-	221	1. 资产盘盈及清理收入	-	-
51	4. 票据凭证出售收入	72,871.33	136	12. 咨询费	183,000.00	69,600.00	222	2. 抵债资产处置收入	-	-
52	5. 信贷资产证券化收益	-	137	13. 审计费	20,000.00	26,162.64	223	3. 长期收入	1,014.82	500.00
53	6. 社团贷款管理费收入	-	138	14. 监管费	-	-	224	4. 罚没款收入	211,887.00	135,000.00
54	7. 信用卡违约金收入	-	139	15. 技术转让费	-	-	225	5. 补助补贴收入	-	-
55	8. 银行卡年费收入	-	140	16. 研究开发费	-	-	226	6. 债务重组收益	-	-
56	9. 银行卡其他业务收入	-	141	17. 外事费	-	-	227	7. 捐赠利得	-	-
57	10. 非投资性房地产租赁收入	-	142	18. 公杂费	1,167,435.58	1,193,028.18	228	8. 处置非流动资产收入	-	414,245.51
58	11. 其他业务收入	-	143	19. 差旅费	276,000.50	500,596.00	229	9. 预计负债转回	-	-
58			144	20. 水电气费	1,190,838.10	1,161,684.55	230	10. 非投资性房地产租赁收入	640,432.43	-
59	6061汇兑损益	-	145	21. 会议费	108,096.00	67,976.00	231	11. 银联差错业务调整收入	-	-
60	1. 汇兑损益	-	146	22. 绿化费	163,764.18	193,191.20	232	12. 其他营业外收入	68,655.28	69,150.94
61			147	23. 理（董）监事会费	-	-	233			
62	6101公允价值变动损益	-	148	24. 会费	-	30,000.00	234	减：6711营业外支出	4,595,143.83	6,577,290.55
63	1. 交易性金融资产公允价值变动损益	-	149	25. 交通工器具用费	123,106.00	141,447.63	235	1. 资产盘亏及清理损失	-	-
64	2. 交易性金融负债公允价值变动损益	-	150	26. 开办费	-	-	236	2. 抵债资产取得损失	-	-
65	3. 其他公允价值变动损益	-	151	27. 物业管理费	9,273.20	23,456.00	237	3. 非常损失	-	-
66			152	28. 职工工资	61,086,627.61	74,011,634.42	238	4. 出险结算赔款损失	-	-
67	6111投资损益	150,489.17	153	29. 职工福利费	8,524,238.21	4,537,091.54	239	5. 滞纳金及罚没支出	193,493.64	-
68	1. 交易性金融资产损益	-	154	30. 职工教育经费	133,748.58	72,748.24	240	6. 已转收益存款支出	-	1,774.99
69	2. 债权投资损益	-	155	31. 工会经费	1,252,553.57	1,480,232.69	241	7. 债务重组损失	-	-
70	3. 其他债权投资损益	53,560.00	156	32. 劳动保护费	1,494,179.99	1,128,189.89	242	8. 捐赠支出	553,600.00	18,000.00
71	4. 长期股权投资损益	-	157	33. 基本养老保险金	8,515,880.40	8,634,658.74	243	9. 预计负债支出	-	-
72	5. 交易性金融负债投资损益	-	158	34. 基本医疗保险金	4,212,506.70	4,212,666.60	244	10. 银联差错业务调整费用支出	-	-
73	6. 其他权益工具投资	96,929.17	159	35. 工伤保险费	225,175.95	224,539.70	245	11. 其他营业外支出	3,848,050.19	6,557,515.56
74	7. 贴现资产投资损益	-	160	36. 生育保险金	-	-	246			
75	8. 其他投资损益	-	161	37. 失业保险金	394,247.64	392,550.32	247	四、利润总额	66,133,945.82	27,612,395.80
76			162	38. 补充养老保险金	4,886,930.21	4,239,065.46	248	减：6801所得税费用	30,500,000.00	11,089,577.44
77	6112资产处置损益	-710,962.66	163	39. 补充医疗保险金	3,042,282.17	3,011,728.34	249	1. 当期所得税费用	30,500,000.00	11,089,577.44
78	1. 固定资产处置损益	-	164	40. 股份支付	60,343.63	-	250	2. 递延所得税费用	-	-
79	2. 无形资产处置损益	-	165	41. 离职后福利	-	-	251			
80	3. 在建工程处置损益	-	166	42. 辞退福利	-	-	252	五、净利润	35,633,945.82	16,522,818.36
81	4. 抵债资产处置损益	-710,962.66	167	43. 非货币性福利	-89,513.38	-	253	盈余公积（社）数	-	1.00
82	5. 使用权资产处置损益	-	168	44. 住房公积金额	23,035,823.85	9,066,145.43	254	盈余金额	-	27,612,395.80
83	6. 其他资产处置损益	-	169	45. 劳务派遣费	879,114.40	692,403.44	255	亏损行（社）数	-	-
84			170	46. 取暖及防暑费	119,103.00	-	256	亏损金额	-	-
85	6113其他收益	79,721.13	171	47. 租赁费	191,750.75	175,676.49	257			

单位名称:六枝特区农村信用合作联社

2023 年度

金额单位: 元

现金流量表

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	21	-	-
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,043,505,140.27	1,001,894,922.96	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	19,275,910.66	6,299,782.04
向中央银行借款净增加额	3	-171,000,000.00	-49,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	23	552,944,820.00	134,092,810.00
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	4	-	-	投资活动现金流出小计	24	572,220,730.66	140,392,592.04
收取利息、手续费及佣金的现金	5	446,438,719.69	437,339,698.31	投资活动产生的现金流量净额	25	-399,086,531.49	-58,810,903.97
收到其他与经营活动有关的现金	6	10,642,556.77	2,419,774.62	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
经营活动现金流入小计	7	1,329,586,416.73	1,392,654,395.89	吸收投资收到的现金	27	-	-
客户贷款及垫款净增加额	8	621,510,748.13	185,388,191.41	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	-	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		-	-	发行债券收到的现金	29	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	9	221,052,386.80	448,105,038.96	收到其他与筹资活动有关的现金	30	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	10	136,351,244.15	170,114,627.98	筹资活动现金流入小计	31	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	11	121,751,376.68	104,658,850.89	偿还债务支付的现金	32	-	-
支付的各项税费	12	43,502,990.53	39,755,504.01	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	8,225,812.00	5,426,786.16
支付其他与经营活动有关的现金	13	4,944,058.48	12,637,037.40	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	-	-
经营活动现金流出小计	14	1,149,112,804.77	960,659,250.65	支付其他与筹资活动有关的现金	35	-	-
经营活动产生的现金流量净额	15	180,473,611.96	431,995,145.24	筹资活动现金流出小计	36	8,225,812.00	5,426,786.16
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-8,225,812.00	-5,426,786.16
收回投资收到的现金	17	-	-	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38	-	-
取得投资收益收到的现金	18	150,489.17	214,388.07	五、现金及现金等价物净增加额	39	-226,838,731.53	367,757,455.11
收到其他与投资活动有关的现金	19	172,983,710.00	81,367,300.00	加：期初现金及现金等价物余额	40	1,562,142,299.19	1,335,303,567.66
投资活动现金流入小计	20	173,134,199.17	81,581,688.07	六、期末现金及现金等价物余额	41	1,335,303,567.66	1,703,061,022.77

所有者权益变动表

单位名称:六枝特区农村信用合作联社 2023年度 金额单位:元

项 目	行次	本年金额							
		归属于母公司所有者权益							所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	91,102,979.89	2,625,800.00	-	-2,366,210.00	107,234,927.32	187,688,203.76	242,838,866.75	629,124,557.72
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	38,409,511.79	38,409,511.79
二、本年初余额	4	91,102,979.89	2,625,800.00	-	-2,366,210.00	107,234,927.32	187,688,203.76	281,248,368.54	667,534,069.51
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	1,822,073.79	-	-	2,312,510.00	1,652,281.84	5,229,588.93	9,404,314.67	20,420,769.23
（一）净利润	6	-	-	-	-	-	-	16,522,818.36	16,522,818.36
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7	-	-	-	2,312,510.00	-	-	-	2,312,510.00
1．可供出售金融资产公允价值变动净额	8	-	-	-	-	-	-	-	-
（1）计入所有者权益的金额	9	-	-	-	-	-	-	-	-
（2）转入当期损益的金额	10	-	-	-	-	-	-	-	-
2．现金流量套期工具公允价值变动净额	11	-	-	-	2,312,510.00	-	-	-	2,312,510.00
（1）计入所有者权益的金额	12	-	-	-	2,312,510.00	-	-	-	2,312,510.00
（2）转入当期损益的金额	13	-	-	-	-	-	-	-	-
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额	14	-	-	-	-	-	-	-	-
3．权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15	-	-	-	-	-	-	-	-
4．与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	18	-	-	-	2,312,510.00	-	-	16,522,818.36	18,835,328.36
（三）所有者投入和减少资本	19	1,822,073.79	-	-	-	-	-	-	1,822,073.79
1．所有者投入资本	20	1,822,073.79	-	-	-	-	-	-	1,822,073.79
2．股份支付计入所有者权益的金额	21	-	-	-	-	-	-	-	-
3．其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	23	-	-	-	-	1,652,281.84	5,229,588.93	-7,118,503.69	-236,632.92
1．提取盈余公积	24	-	-	-	-	1,652,281.84	-	-1,652,281.84	-
2．提取一般风险准备	25	-	-	-	-	-	5,229,588.93	-	5,229,588.93
3．对所有者（或股东）的分配	26	-	-	-	-	-	-	-5,466,221.85	-5,466,221.85
4．其他	27	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	28	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	29	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	30	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	31	-	-	-	-	-	-	-	-
4．一般风险准备弥补亏损	32	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他	33	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	34	92,925,053.68	2,625,800.00	-	-53,700.00	108,887,209.16	192,917,792.69	290,652,683.21	687,964,838.74

所有者权益变动表（续）

单位名称:六枝特区农村信用合作联社

2023年度

金额单位:元

项 目	行次	上年金额							
		归属于母公司所有者权益							所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	88,697,030.92	2,625,800.00	-	4,422.59	103,671,532.74	175,305,212.42	215,259,507.03	585,563,505.70
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	2,604,521.87	2,604,521.87
二、本年初余额	4	88,697,030.92	2,625,800.00	-	4,422.59	103,671,532.74	175,305,212.42	217,864,028.90	588,168,027.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	2,405,948.97	-	-	-2,370,632.59	3,563,394.58	12,382,991.34	24,974,827.85	40,956,530.15
（一）净利润	6	-	-	-	-	-	-	35,633,945.82	35,633,945.82
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7	-	-	-	-2,370,632.59	-	-	-	-2,370,632.59
1．可供出售金融资产公允价值变动净额	8	-	-	-	-	-	-	-	-
（1）计入所有者权益的金额	9	-	-	-	-	-	-	-	-
（2）转入当期损益的金额	10	-	-	-	-	-	-	-	-
2．现金流量套期工具公允价值变动净额	11	-	-	-	-2,370,632.59	-	-	-	-2,370,632.59
（1）计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-2,370,632.59	-	-	-	-2,370,632.59
（2）转入当期损益的金额	13	-	-	-	-	-	-	-	-
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额	14	-	-	-	-	-	-	-	-
3．权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15	-	-	-	-	-	-	-	-
4．与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	18	-	-	-	-2,370,632.59	-	-	35,633,945.82	33,263,313.23
（三）所有者投入和减少资本	19	2,405,948.97	-	-	-	-	-	-	2,405,948.97
1．所有者投入资本	20	2,405,948.97	-	-	-	-	-	-	2,405,948.97
2．股份支付计入所有者权益的金额	21	-	-	-	-	-	-	-	-
3．其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	23	-	-	-	-	3,563,394.58	12,382,991.34	-10,659,117.97	5,287,267.95
1．提取盈余公积	24	-	-	-	-	3,563,394.58	-	-3,563,394.58	-
2．提取一般风险准备	25	-	-	-	-	-	12,382,991.34	-	12,382,991.34
3．对所有者（或股东）的分配	26	-	-	-	-	-	-	-7,095,723.39	-7,095,723.39
4．其他	27	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	28	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	29	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	30	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	31	-	-	-	-	-	-	-	-
4．一般风险准备弥补亏损	32	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他	33	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	34	91,102,979.89	2,625,800.00	-	-2,366,210.00	107,234,927.32	187,688,203.76	242,838,856.75	629,124,557.72

六枝特区农村信用合作联社

2023 年度财务报表附注

一、基本情况

六枝特区农村信用合作联社系 2004 年 5 月 29 日经中国银行业监督管理委员会六盘水监管分局批准开业实行统一法人，授权经营，分级核算，单独考核的管理体制。并颁发金融许可证证号：E0077S352020001，统一社会信用代码：915202032147220849，法定代表人：任溪泉。住所：六枝特区平寨镇矿业北路；注册资本：玖仟贰佰玖拾贰万伍仟零伍拾叁元陆角捌分。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本联社的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

4.1 会计年度

本联社的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4.2 记账本位币

本联社记账本位币为人民币。

4.3 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

4.4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三

个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

4.5 贷款种类和范围

4.5.1 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款作为短期贷款,贷款期限在 1 年以上至 5 年(含 5 年)的贷款作为中期贷款,贷款期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

4.5.2 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失,其中:次级、可疑和损失合称为不良贷款。

4.5.2.1 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

4.5.2.2 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

4.5.2.3 次级类贷款的划分依据

指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

4.5.2.4 可疑类贷款的划分依据

借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

4.5.2.5 损失类贷款的划分依据

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

4.6 资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》(银保监规[2022] 10 号)以及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社金融资产减值操作规程的通知》(黔农信办发〔2021〕209 号)规定,在每季末月最后一日,根据实际情况选择前一日数据或当日数据为基础计提减值准备,对减值计量范围内的金融资产逐笔进行阶段划分并进行减值计量,具体标准如下:

阶段一:自初始确认后信用风险并未显著增加的金融资产,按相当于该资产未来 12 个月内预期信用损失金额来计量减值准备;

阶段二:自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值的金融资产,按相当

于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

阶段三：自初始确认后已发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

4.7 固定资产计价和折旧方法

固定资产是指用于生产经营、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度，单位价值在 2,000.00 元（含）以上的有形资产，且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	40	5%	2.375%
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3	3%	32.33%
电子设备	3	3%	32.33%

4.8 在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

4.9 无形资产及递延资产的计价及摊销

本社无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本社各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

4.10 贴现

贴现是指承兑汇票持有人将未到期的票据转让给银行，银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后，将其差额支付给汇票持有人的行为。

4.11 利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90 天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

4.12 利息支出确认原则

活期存款按日计提应付利息，按季支付利息，结息日为每季末 20 日，存款人申请销户时，结清自上一结息日至销户日期期间的应付存款利息；定期存款按日计提应付利息，到期支付利息，部分或全部提前支取时，冲部分或全部支取部分按定期利率计提的利息，再按活期利率结清应付存款利息。

4.13 投资性房地产的确认和计量

（1）本社的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ①已出租的土地使用权；
- ②持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③已出租的建筑物。

（2）本社投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

（3）初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

②自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本社采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本社有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本社期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

4.14 职工薪酬

薪酬管理的范围、对象：行社领导、在岗一般合同制员工（除内退人员外）。

(1) 薪酬结构与确定

行社领导的薪酬由基本年薪、绩效年薪构成；在岗一般合同制员工由基本薪酬、绩效薪酬构成。

(2) 行社领导及员工基本薪酬按月支付，绩效薪酬按月预发、按月或按季考核、年度清算支付方式。

4.15 所得税

本社按应付税款法核算企业所得税。

4.16 利润分配顺序

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按净利润 10%计提法定盈余公积金；
- (3) 按不低于风险资产总额的 1.5%计提一般准备金；
- (4) 支付股东红利，但需遵循省联社、监管部门的指导意见。

本社按股本总额的 6%计提股金红利金额 546.62 万元（税前），其中：现金分红比例为 4%，金额 364.41 万元；转增股本比例为 2%，金额 182.21 万元。

五、税项

税种	税率或征收率	计税依据
主要增值税	3%	应税收入
城市建设维护税	5%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额

税种	税率或征收率	计税依据
地方教育费附加	2%	应纳流转税额
企业所得税	15%	应纳税所得额

注：1、根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）的规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22号）文件的规定，（财〔2017〕44号）文件中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

2、根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第13号）《财政部税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第16号）《财政部税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2023年第67号）规定，对金融机构向农户、小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，该政策实施期限已延长至2027年12月31日。

3、《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税发〔2011〕58号）、《国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关企业所得税问题的公告》（国家税务总局公告2012年第12号）、国家税务总局关于发布《税收减免管理办法》的公告（国家税务总局公告2015年第43号）、《财政部 国家税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 国家税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号）和《贵州省国家税务局关于全省农村信用社享受西部大开发税收优惠政策有关问题的通知》（黔国税函〔2014〕5号）税收规定，本社企业所得税现按15%缴纳，对按10%减征部分的税款用于增加一般准备。

六、会计政策及会计估计变更：

报告期内无会计政策、会计估计变更说明。

七、会计差错更正：

以前年度损益调整38,409,511.79元。该以前年度损益调整未调整上年度报表数据，直接在年末未分配利润反映。

其中以前年度利得39,131,706.61元，主要为2019-2022年应付未付利息递延所得税资产27,034,769.08元；根据2023年5月汇算清缴调整以前年度损益7,203,818.14

元；2019-2022 年信贷资产减值准备递延所得税资产 4,883,248.94 元等。

以前年度损失 722,194.82 元，主要为补缴企业所得税及滞纳金（2020 年-2022 年工会纳税调增）542,172.39 元；付智慧贷后系统人工座席费用 58,000.00 元；付联社 2022 年 12 月电费 49,852.43 元；付新视屏文化传媒公司宣传合作费用 45,000.00 元等。

八、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2023 年 01 月 01 日，“年末”系指 2023 年 12 月 31 日，“本年”系指 2023 年度，“上年”系指 2022 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

8.1 现金及存放中央银行款项

项 目	年初余额	期末余额
现金	62,715,426.96	50,561,164.51
准备金存款	1,271,796,140.70	1,646,595,858.26
缴存财政性存款	792,000.00	5,904,000.00
合 计	1,335,303,567.66	1,703,061,022.77

说明：2023 年 12 月 31 日，本社适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，本社按规定向中国人民银行已足额缴存一般存款准备金。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款单位存款、委托负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

8.2 存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放同业款项	880,000,000.22	1,308,000,000.00
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	0.22	-
存放银行业存款类金融机构定期款项	880,000,000.00	1,308,000,000.00
持有同业存单	-	-
存放系统内款项	68,636,535.40	86,986,053.35
其中：存放省联社清算资金	68,636,535.40	86,986,053.35
存放省联社期限管理资金	-	-
减：存放同业坏账准备	318,240.41	374,011.65
加：存放款项应计利息	4,476,661.12	6,287,953.59
存放同业款项净额	952,794,956.33	1,400,899,995.29

8.2.1 存放银行业存款类金融机构定期款项明细:

存放银行名称	金额
渤海银行股份有限公司	150,000,000.00
贵阳农村商业银行股份有限公司营运管理部	150,000,000.00
交通银行股份有限公司六盘水分行营业部	150,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司贵阳分行	150,000,000.00
浙商银行股份有限公司贵阳分行营业部	150,000,000.00
中国银行股份有限公司六盘水分行	148,000,000.00
广发银行股份有限公司贵阳分行营业部	100,000,000.00
兴业银行股份有限公司贵阳分行营业部	100,000,000.00
中国农业发展银行贵州省分行营业部	100,000,000.00
中国民生银行股份有限公司贵阳分行营业部	60,000,000.00
招商银行股份有限公司贵阳分行营业部	50,000,000.00
合计	1,308,000,000.00

8.3 发放贷款和垫款

8.3.1 按结构分类

项 目	年初余额	期末余额
农户贷款	3,743,166,655.96	3,883,847,660.81
涉农经济组织贷款	17,668,848.00	14,972,589.58
涉农企业贷款	451,835,797.32	564,221,395.92
非农贷款	1,623,417,404.01	1,558,435,250.39
贷款及垫款总额	5,836,088,705.29	6,021,476,896.70
减: 贷款损失准备	256,224,320.96	277,846,139.66
加: 贷款应计利息	12,065,380.08	11,687,275.98
贷款及垫款净额	5,591,929,764.41	5,755,318,033.02

8.3.2 按行业分布情况

项 目	年初余额		期末余额	
	余额(万元)	占比%	余额(万元)	占比%
农、林、牧、渔业	221,891.59	38.02%	207,638.57	34.48%

项 目	年初余额		期末余额	
	余额（万元）	占比%	余额（万元）	占比%
采矿业	1,854.25	0.32%	1,876.83	0.31%
制造业	17,152.33	2.94%	17,736.14	2.95%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4,549.54	0.78%	5,064.87	0.84%
建筑业	17,665.30	3.03%	18,672.21	3.10%
批发和零售业	79,957.66	13.70%	93,863.63	15.59%
交通运输、仓储和邮政业	12,595.67	2.16%	13,103.72	2.18%
住宿和餐饮业	18,978.07	3.25%	22,387.22	3.72%
信息传输、软件和信息技术服务业	200.23	0.03%	339.41	0.06%
房地产业	8,800.06	1.51%	6,605.57	1.10%
租赁和商务服务业	5,689.83	0.97%	5,581.76	0.93%
科学研究和技术服务业	547.00	0.09%	485.00	0.08%
水利、环境和公共设施管理业	3,043.90	0.52%	3,051.89	0.51%
居民服务、修理和其他服务业	11,239.76	1.93%	12,603.71	2.09%
教育	2,124.21	0.36%	2,649.34	0.44%
卫生和社会	2,444.16	0.42%	2,012.15	0.33%
文化、体育和娱乐业	5,008.80	0.86%	5,191.58	0.86%
个人贷款	169,866.50	29.11%	183,284.09	30.44%
贷款及垫款总额	583,608.87	100.00%	602,147.69	100.00%
减：贷款损失准备	25,622.43	—	27,784.61	—
加：贷款应计利息	1,206.54	—	1,168.73	—
贷款及垫款净额	559,192.98	—	575,531.80	—

8.3.3 按担保方式分类

项 目	年初余额	期末余额
信用贷款	4,672,430,534.13	4,928,927,404.42
保证贷款	384,308,341.83	353,807,478.66
抵押贷款	704,851,238.33	684,588,143.82
质押贷款	74,498,591.00	54,153,869.80

项 目	年初余额	期末余额
贷款及垫款总额	5,836,088,705.29	6,021,476,896.70
减：贷款损失准备	256,224,320.96	277,846,139.66
加：贷款应计利息	12,065,380.08	11,687,275.98
贷款及垫款净额	5,591,929,764.41	5,755,318,033.02

8.3.4 贷款五级分类

五级分类	年初余额（万元）	期末余额（万元）
正常类	534,140.82	549,791.35
关注类	33,145.87	35,897.69
次级类	6,688.24	8,431.57
可疑类	9,633.95	8,027.09
损失类	-	-
贷款及垫款总额	583,608.87	602,147.69
减：贷款损失准备	25,622.43	27,784.61
加：贷款应计利息	1,206.54	1,168.73
贷款及垫款净额	559,192.98	575,531.80

8.3.5 贷款质量

2023 年末，各项贷款余额 602,147.69 万元，比年初增加 18,538.82 万元。不良贷款余额（按五级分类）16,458.66 万元，比年初增加 136.48 万元，不良贷款占比 2.73%，比年初下降 0.07 个百分点。

截至 2023 年末最大 10 户贷款余额为 21,185.90 万元，最大一户贷款余额为 2,854.90 万元，目前这些贷款客户经营状况良好，风险较低，具备偿还能力。

8.3.6 信用风险指标

项 目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
不良贷款率	2.80%	2.73%
拨备覆盖率	156.98%	168.81%
贷款拨备率	4.39%	4.61%

8.4 贷款损失准备

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
年初余额	21,227.76	25,622.43

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
加：本年计提	5,909.87	11,214.29
加：本年其他转入	-	-
减：本年转出	-	-
减：本年核销	4,251.22	9,957.55
加：本年回收	2,736.02	905.44
加：其他变化	-	-
期末余额	25,622.43	27,784.61

注 1：本社贷款损失准备金的税前扣除范围按照《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关问题的通知》（财税〔2015〕9 号）和《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》（财税〔2015〕3 号）规定，并结合实际经营情况以及税收政策计提了准备金。

2：从 2011 年起税务部门不再对呆账核销作批复，由企业按照规定进行核销，对不符合税前扣除的部分不在所得税汇算清缴时作缴税调整。

8.5 债权投资

项目	年初余额	期末余额
债权投资国家债券	349,551,300.00	399,805,300.00
债权投资国家债券成本	350,000,000.00	400,000,000.00
加：债权投资国家债券利息调整	-448,700.00	-194,700.00
债权投资政策性银行债券	29,964,000.00	29,877,000.00
债权投资政策性银行债券成本	30,000,000.00	30,000,000.00
加：债权投资政策性银行债券利息调整	-36,000.00	-123,000.00
债权投资合计	379,515,300.00	429,682,300.00
加：债权投资应计利息	-	7,406,915.07
减：债权投资减值准备	-	-
债权投资账面价值	379,515,300.00	437,089,215.07

8.5.1 国家债券投资明细

债券名称	国家债券成本	年化利率（%）
23 付息国债 01（增 2）	100,000,000.00	2.01

债券名称	国家债券成本	年化利率 (%)
21 付息国债 04	100,000,000.00	2.84
21 付息国债 04	100,000,000.00	2.84
22 付息国债 11	100,000,000.00	2.24
合计	400,000,000.00	

8.5.2 政策性银行债券资明细

债券名称	政策性银行债券成本	年化利率 (%)
23 农发 06 (增 5)	30,000,000.00	2.11
合计	30,000,000.00	

8.6 其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
其他债权投资政策性银行债券	350,365,310.00	352,677,820.00
其他债权投资政策性银行债券成本	350,000,000.00	350,000,000.00
其他债权投资政策性银行债券利息调整	2,731,520.00	2,731,520.00
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	-2,366,210.00	-53,700.00
加：其他债权投资应计利息	4,624,273.96	4,624,273.97
债权投资账面价值	354,989,583.96	357,302,093.97

8.6.1 政策性银行债券资明细

债券名称	政策性银行债券成本	年化利率 (%)
21 国开 18	50,000,000.00	2.5234
22 国开 02	80,000,000.00	2.5234
21 国开 08	40,000,000.00	2.4988
21 国开 08	30,000,000.00	2.509
22 国开 08	50,000,000.00	2.5066
22 国开 08	100,000,000.00	2.5041
合计	350,000,000.00	

8.7 其他权益工具投资

项 目	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00

项 目	年初余额	期末余额
其中：省联社股权投资成本	300,000.00	300,000.00
加：省联社股权投资公允价值变动	-	-
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

注：其他权益工具投资系入股投资省联社，2023 年度取得分红 214,388.07 元。

8.8 固定资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值合计	153,626,124.91	12,012,870.32	-	165,638,995.23
其中：房屋及建筑物	133,864,172.29	11,723,525.04	-	145,587,697.33
机器设备	1,131,988.00	-	-	1,131,988.00
电子设备	15,568,611.48	289,345.28	-	15,857,956.76
交通工具	1,541,165.14	-	-	1,541,165.14
办公家具	1,361,588.00	-	-	1,361,588.00
其他固定资产	158,600.00	-	-	158,600.00
二、累计折旧合计	57,933,066.32	3,823,497.05	-	61,756,563.37
其中：房屋及建筑物	39,442,904.86	3,196,681.09	-	42,639,585.95
机器设备	1,075,388.60	-	-	1,075,388.60
电子设备	14,508,244.25	563,832.02	-	15,072,076.27
交通工具	1,431,946.25	62,983.94	-	1,494,930.19
办公家具	1,320,740.36	-	-	1,320,740.36
其他固定资产	153,842.00	-	-	153,842.00
三、固定资产账面净值	95,693,058.59	-	-	103,882,431.86
四、固定资产减值准备	3,047,797.31			3,047,797.31
五、固定资产账面价值	92,645,261.28	-	-	100,834,634.55

8.9 在建工程

工程项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、在建工程原值合计	17,321,259.93	2,115,887.40	14,843,098.58	4,594,048.75
其中：行社办公大楼及附属设施	22,489.79	-	22,489.79	-
网点营业用房及附属设施	17,298,770.14	2,115,887.40	14,820,608.79	4,594,048.75

工程项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、在建工程减值准备	682,078.85	-	-	682,078.85
三、在建工程账面价值	16,639,181.08	2,115,887.40	14,843,098.58	3,911,969.90

8.10 无形资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、无形资产原值合计	18,810,243.78	-12,779.50	-	18,797,464.28
其中：土地使用权	17,018,564.95	-500,000.00	-	16,518,564.95
软件系统	1,791,678.83	487,220.50	-	2,278,899.33
二、无形资产累计摊销	5,226,716.35	673,105.02	170,175.83	5,729,645.54
其中：土地使用权	4,584,629.69	447,606.10	170,175.83	4,862,059.96
软件系统	642,086.66	225,498.92	-	867,585.58
三、无形资产减值准备	605,122.13	-	-	605,122.13
四、无形资产账面价值	12,978,405.30	-	-	12,462,696.61

8.11 递延所得税资产

项 目	年初余额	期末余额
资产减值准备	41,328,390.24	46,211,639.18
计入当期损益的递延所得税资产	-	36,489,597.06
其他可抵扣差异	20,000,458.59	20,000,458.59
合 计	61,328,848.83	102,701,694.83

注：根据财政部税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策公告，《财政部 税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号）、《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号）及省联社相关文件，进行企业所得税资产的确认。

8.12 其他资产

项 目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	9,383,013.16	1,507,412.93
二、其他应收款净值	57,660,941.18	38,777,741.79
三、抵债资产净值	55,434,468.79	54,586,876.29

项 目	年初余额	期末余额
四、长期待摊费用	9,250,587.28	7,103,968.11
合 计	131,729,010.41	101,975,999.12

8.12.1 应收未收利息

项 目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	3,337,332.18	1,507,412.93
债权投资应收未收利息	6,045,680.98	-
合 计	9,383,013.16	1,507,412.93

8.12.2 其他应收款净值

项 目	年初余额	期末余额
风险救助金出资款项	57,850,000.00	39,457,300.00
其他应收款	1,617,580.76	714,042.24
其中：财务应收及暂付款项	967,580.76	714,042.24
其他应收款项	650,000.00	-
减：其他应收款坏账准备	1,806,639.58	1,393,600.45
其他应收款净值	57,660,941.18	38,777,741.79

注：风险救助金出资款项主要为缴纳给省联社用于帮助高风险行社置换不良贷款、优化资产质量的款项。

8.12.3 抵债资产净值

项 目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	58,371,552.00	57,511,052.00
其他	108,439.91	108,439.91
减：抵债资产待变现利息	2,089,546.82	2,089,546.82
减：抵债资产减值准备	955,976.30	943,068.80
抵债资产账面价值	55,434,468.79	54,586,876.29

8.12.4 长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低价值资产长期租金	318,542.56	88,830.45	172,076.49	235,296.52
改良及大修理支出	1,430,770.46	-	413,311.72	1,017,458.74

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低值易耗品摊销	4,200,213.25	2,599,083.57	2,865,718.11	3,933,578.71
系统服务费	256,442.44	-	178,668.04	77,774.40
其他待摊费用	3,044,618.57	359,533.20	1,564,292.03	1,839,859.74
合 计	9,250,587.28	3,047,447.22	5,194,066.39	7,103,968.11

8.13 向中央银行借款

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
支农再贷款	723,800,000.00	-	49,000,000.00	674,800,000.00
合 计	723,800,000.00	-	49,000,000.00	674,800,000.00

8.14 吸收存款

项 目	年初余额	期末余额
单位活期存款	521,446,526.86	529,073,167.59
单位定期存款	18,636,414.61	93,680,950.53
个人活期存款	2,487,421,207.52	2,704,349,121.52
个人定期存款	4,140,306,881.23	4,886,923,173.35
财政性存款	60,803,121.60	74,456,660.31
待结算财政款项	167,765.37	1,109,362.00
发行大额存单	92,710,000.00	41,220,000.00
应解汇款	13,497.74	28,101.48
保证金存款	25,959,624.75	19,460,716.06
存款应付利息	3,549,995.86	3,403,935.46
合 计	7,351,015,035.54	8,353,705,188.30

8.15 应付职工薪酬

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	18,660,938.82	67,463,894.43	61,787,951.62	24,336,881.63
应付职工福利	-	4,296,880.28	4,296,513.61	366.67
应付职工教育经费	25,500.00	57,853.74	83,353.74	-
应付工会经费	484,466.18	1,480,232.69	1,324,525.22	640,173.65
应付社会保险费	-	19,605,867.92	19,605,867.92	-

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付补充养老保险	2,649,021.25	5,417,148.86	6,711,234.56	1,354,935.55
应付补充医疗保险费	4,233.00	3,011,728.34	422,050.00	2,593,911.34
应付住房公积金	225.00	25,009,617.72	25,009,617.72	225.00
应付其他职工薪酬	407,078.37	855,355.94	912,661.61	349,772.70
合 计	22,231,462.62	127,198,579.92	120,153,776.00	29,276,266.54

8.16 应交税费

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	14,179,822.74	27,094,342.55	34,226,260.69	7,047,904.60
简易计税	690,828.74	2,953,100.09	2,930,835.46	713,093.37
应交城市维护建设税	34,541.44	147,655.01	146,541.78	35,654.67
应交教育费附加	20,724.86	88,593.01	87,925.07	21,392.80
应交地方教育费附加	13,816.57	59,062.01	58,616.71	14,261.87
应交房产税	-	1,073,487.15	1,073,487.12	0.03
应交土地使用税	-	63,432.84	63,432.84	-
应交印花税	54,136.08	236,653.64	237,971.48	52,818.24
应交契税	-	930,432.86	930,432.86	-
应缴代扣税费	141,256.65	3,549,402.04	3,549,662.65	140,996.04
合 计	15,135,127.08	36,196,161.20	43,305,166.66	8,026,121.62

8.17 其他负债

项 目	年初余额	期末余额
一、应付利息（应计利息及其他应付利息）	184,590,914.78	222,415,223.62
二、应付股利	5,441,325.93	5,379,551.22
三、其他应付款	6,552,028.86	6,043,176.66
四、递延收益	452,800.00	-
合 计	197,037,069.57	233,837,951.50

8.17.1 应付利息

项 目	年初余额	期末余额
应计利息	184,589,404.42	222,413,333.53
其他应付利息	1,510.36	1,890.09

项 目	年初余额	期末余额
合 计	184,590,914.78	222,415,223.62

8.17.2 应付股利

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付法人股股利	55,280.85	1,089,419.37	1,089,419.37	55,280.85
应付自然人股股利	547,013.52	4,391,424.40	4,445,923.59	492,514.33
应付其他投资人股利	4,839,031.56	-	7,275.52	4,831,756.04
合 计	5,441,325.93	5,480,843.77	5,542,618.48	5,379,551.22

根据本社《章程》、《金融企业财务规则》和《《贵州省农村信用社利润分配管理办法》（黔农信办发〔2020〕38号）的文件要求，按提取法定盈余公积金、提取任意盈余公积金、提取一般（风险）准备金、向投资者分配利润的顺序进行分配。结合本社实际，2022年度利润分配方案如下：按2022年12月31日社员所持股本金余额的6%进行红利分配，金额546.62万元（税前），其中：现金分红比例为4%，金额364.41万元；转增股本比例为2%，金额182.21万元。按照《中华人民共和国个人所得税法》（中华人民共和国主席令第48号）第二条、第三条之规定，对社员（股东）从农村信用社取得的利息、股息、红利所得，应缴纳个人所得税，适用税率20%，并由六枝农信联社按照社员（法人股除外）所得分红代扣代缴个人所得税，所扣个人所得税全部从现金红利中扣取。

8.17.3 其他应付款

项 目	年初余额	期末余额
应付结算长款	5,700.00	10,373.30
收回已置换不良贷款本息	28,685.00	-
应付保证金	2,378,355.34	2,349,276.97
应付党组织工作经费	1,216,912.87	1,201,122.55
抵债资产补价款项	97,931.07	97,931.07
其他应付款项	2,824,444.58	2,384,472.77
合 计	6,293,553.88	6,043,176.66

8.18 实收资本

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	18,156,989.85	363,139.78	-	18,520,129.63

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
职工股	15,777,940.20	854,631.94	258,112.26	16,374,459.88
其他自然人股	57,168,049.84	1,395,482.01	533,067.68	58,030,464.17
合 计	91,102,979.89	2,613,253.73	791,179.94	92,925,053.68

注：本期实收资本增加 182.21 万元，《六盘水银保监分局关于六枝特区农村信用合作联社变更注册资本的批复》（六银保监复〔2023〕27 号），同意你社注册资本由人民币 9,110.30 万元变更为人民币 9,292.51 万元。2022 年度利润分配方案本社按股本总额的按股本总额 9110.3 万元的 6%计提股金红利 546.62 万元(税前),其中：现金分红比例为 4%,金额 364.41 万元，转增股本 2%,金额 182.21 万元。

8.19 资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	2,625,800.00	-	-	2,625,800.00
合 计	2,625,800.00	-	-	2,625,800.00

8.20 其他综合收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	-2,366,210.00	3,679,810.00	1,367,300.00	-53,700.00
合 计	-2,366,210.00	3,679,810.00	1,367,300.00	-53,700.00

8.21 盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	47,025,583.99	1,652,281.84	-	48,677,865.83
任意盈余公积	60,209,343.33	-	-	60,209,343.33
合 计	107,234,927.32	1,652,281.84	-	108,887,209.16

注：根据本社章程规定，本社需按税后利润的 10%提取法定盈余公积，当本社法定盈余公积累积为本社注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经社员代表大会批准，本社提取的法定盈余公积可用于弥补本社的亏损或转增本社的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按社员原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由社员代表大会决定。2023 年本社按税后利润的 10%提取 1,652,281.84 元。

8.22 一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	56,949,382.71	-	-	56,949,382.71
税收减免转增一般准备	130,736,791.05	5,200,403.93	-	135,937,194.98
其他一般风险准备	2,030.00	29,185.00	-	31,215.00
合 计	187,688,203.76	5,229,588.93	-	192,917,792.69

注：按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(2012 年 7 月 1 日起施行)(财金〔2012〕20 号)的规定，本社从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，原则上一般风险准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。由于一般风险准备已超过年末风险资产期末余额的 1.5%，达到监管标准，故不再提取；本社享受国家西部大开发税收优惠政策，执行企业所得税 15%的税率，2023 年度优惠部分 5,200,403.93 元用于转增一般风险准备。

8.23 未分配利润

项 目	年初余额	期末余额
一、上期年末余额	215,259,507.03	242,838,856.75
加：会计政策变更	-	-
加：以前年度损益调整	2,604,521.87	38,409,511.79
二、本期期初余额	217,864,028.90	281,248,368.54
三、本期净利润	35,633,945.82	16,522,818.36
四、利润分配	253,497,974.72	297,771,186.90
减：提取盈余公积	3,563,394.58	1,652,281.84
减：对所有者（股东）的分配	7,095,723.39	5,466,221.85
减：提取一般准备	-	-
减：补以前年度企业所得税	-	-
减：其他	-	-
五、本期年末余额	242,838,856.75	290,652,683.21

8.24 利息净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
农户贷款利息收入	242,283,674.27	258,643,393.45
涉农经济组织贷款利息收入	1,748,870.05	1,495,288.24

项 目	上年同期累计数	本年累计数
涉农企业贷款利息收入	30,075,508.04	36,370,045.55
非农贷款利息收入	112,641,733.93	96,230,861.89
债权投资利息收入	9,487,293.03	9,881,234.09
其他债权投资利息收入	3,793,731.49	9,453,000.01
其他利息收入	15,799.59	970.87
利息收入小计	400,046,610.40	412,074,794.10
存放中央银行款项利息收入	7,442,052.05	8,845,309.23
存放同业款项利息收入	36,170,626.57	41,151,484.03
存放系统内款项利息收入	3,699,283.25	926,834.36
其他金融机构往来利息收入	1,941,785.22	1,549,004.35
金融机构往来收入小计	49,253,747.09	52,472,631.97
利息收入合计	449,300,357.49	464,547,426.07
单位活期存款利息支出	3,367,333.73	1,816,789.27
单位定期存款利息支出	309,800.90	2,129,399.22
个人活期存款利息支出	9,228,244.12	8,297,558.68
个人定期存款利息支出	119,931,220.23	138,918,807.76
财政性存款利息支出	119,867.03	189,189.24
保证金存款利息支出	314,308.85	289,614.96
大额存单利息支出	3,862,271.99	1,730,793.71
利息支出小计	137,133,046.85	153,372,152.84
向中央银行借款利息支出	15,790,590.27	12,925,791.67
金融机构往来支出小计	15,790,590.27	12,925,791.67
利息支出合计	152,923,637.12	166,297,944.51
利息净收入	296,376,720.37	298,249,481.56

8.25 手续费净收入

项 目	上年同期数	本年累计数
银行卡业务手续费收入	1,505,718.30	1,297,236.75
结算业务手续费收入	196,500.01	202,333.03
代理业务手续费收入	193,597.59	185,680.80

项 目	上年同期数	本年累计数
电子银行业务收入	2,120,882.48	2,618,233.68
智能收单业务手续费收入	4,494.45	2,619.52
手续费及佣金收入合计	4,021,192.83	4,306,103.78
银行卡业务手续费支出	346,970.09	252,436.85
结算业务手续费支出	274,907.18	295,243.24
代理业务手续费支出	2,618,091.38	1,231,223.01
电子银行业务支出	2,567,525.76	1,907,360.23
智能收单业务手续费支出	9,796,073.72	10,445,403.12
人力外包费	5,660,441.10	4,928,417.64
其他手续费及佣金支出	173,805.00	425,667.00
手续费及佣金支出合计	21,437,814.23	19,485,751.09
手续费及佣金净收入	-17,416,621.40	-15,179,647.31

8.26 投资损益

项 目	上年同期数	本年累计数
其他债权投资损益	53,560.00	-
其他权益工具投资	96,929.17	214,388.07
合 计	150,489.17	214,388.07

8.27 其他收益

项 目	上年同期数	本年累计数
其他收益	79,721.13	80,493.32
合 计	79,721.13	80,493.32

8.28 其他业务收入

项 目	上年同期数	本年累计数
抵债资产租赁	597,859.66	729,908.19
票据凭证出售	72,871.33	58,094.45
非投资性房地产租赁收入	-	1,012,875.53
合 计	670,730.99	1,800,878.17

8.29 资产处置损益

项 目	上年同期数	本年累计数
固定资产处置	-	60,343.63
抵债资产处置损益	-710,962.66	-89,513.38
合 计	-710,962.66	-29,169.75

8.30 税金及附加

项 目	上年同期数	本年累计数
税金及附加	1,716,542.50	2,601,805.25
合 计	1,716,542.50	2,601,805.25

8.31 业务及管理费

项 目	上年同期数	本年累计数
业务宣传费	3,270,425.15	2,285,839.85
广告费	205,429.21	-
印刷费	353,928.25	402,116.04
业务招待费	456,070.80	41,723.60
电子设备运转费	1,271,354.56	970,611.62
钞币运送费	40,500.00	66,000.00
安全防卫费	535,445.91	589,650.83
保险费	1,902,296.62	2,538,783.75
邮电费	1,483,531.19	1,453,765.94
诉讼费	92,980.00	-
公证费	211,422.00	-
咨询费	153,000.00	69,600.00
审计费	20,000.00	26,162.64
公杂费	1,167,435.58	1,193,028.18
差旅费	276,000.50	500,596.00
水电气费	1,190,838.10	1,161,684.55
会议费	108,096.00	67,976.00
绿化费	163,764.18	193,191.20
会费	-	30,000.00

项 目	上年同期数	本年累计数
交通工具耗用费	123,106.00	141,447.63
物业管理费	9,273.20	23,456.00
职工工资	61,086,627.61	74,011,634.42
职工福利费	8,524,238.21	4,537,091.54
职工教育经费	133,748.58	72,748.24
工会经费	1,232,553.57	1,480,232.69
劳动保护费	1,494,179.99	1,128,189.89
基本养老保险金	8,515,880.40	8,634,658.74
基本医疗保险金	4,212,506.70	4,212,666.60
工伤保险金	225,175.95	224,539.70
失业保险金	394,247.64	392,550.32
补充养老保险金	4,886,930.21	4,239,065.46
补充医疗保险金	3,042,282.17	3,011,728.34
住房公积金	23,035,823.85	9,066,145.43
劳务派遣费	879,114.40	692,403.44
取暖及降温费	119,103.00	-
租赁费	191,750.75	175,676.49
修理费	1,169,500.25	1,467,883.08
低值易耗品购置	4,429,461.83	2,485,257.68
其他长期待摊费用摊销	1,231,251.52	393,920.08
无形资产摊销	637,994.18	498,812.71
固定资产折旧费	3,743,036.85	4,431,728.19
服务费分摊	1,380,890.35	1,413,318.00
党组织工作经费	105,210.92	4,819.68
其他费用	248,165.28	1,359,309.41
合计	143,954,571.46	135,690,013.96

8.32 信用减值损失

项 目	上年同期数	本年累计数
坏账损失	189,122.07	55,771.24

信贷资产减值损失	59,098,718.09	112,142,853.91
合 计	59,287,840.16	112,198,625.15

8.33 其他资产减值损失

项 目	上年同期数	本年累计数
抵债资产减值损失	247,323.01	-
合 计	247,323.01	-

8.34 其他业务成本

项 目	上年同期数	本年累计数
票据凭证购买支出	4,136,669.90	441,672.00
其他业务支出	30.45	633,517.80
合 计	4,136,700.35	1,075,189.80

8.35 营业外收入

项 目	上年同期数	本年累计数
长款收入	1,014.82	500.00
罚没款收入	211,887.00	135,000.00
久悬未取款项收入	-	414,245.51
非投资性房地产租赁收入	640,432.43	-
其他营业外收入	68,655.28	69,150.94
合 计	921,989.53	618,896.45

8.36 营业外支出

项 目	上年同期数	本年累计数
滞纳金及罚没支出	193,493.64	-
已转收益存款支出	-	1,774.99
捐赠支出	553,600.00	18,000.00
其他营业外支出	3,848,050.19	6,557,515.56
合 计	4,595,143.83	6,577,290.55

8.37 所得税费用

项 目	上年同期数	本年累计数
-----	-------	-------

当期所得税费用	30,500,000.00	11,089,577.44
合 计	30,500,000.00	11,089,577.44

九、表外科目余额列示如下：

项 目	年初余额	期末余额
重要物品	300,840.00	300,413.00
重要空白凭证	379,500.00	208,713.00
有价单证	173,960,000.00	550,351,478.19
抵押物品价值	2,956,394,919.78	2,926,653,155.87
质押物品价值	1,313,036,855.89	1,664,034,211.14
表外应收利息	187,110,103.24	180,839,256.89
已核销资产	1,280,331,007.83	1,537,737,313.26
已置换资产	67,370,387.96	72,106,195.44
低值易耗品	17,663,315.80	17,253,733.83
合 计	5,996,546,930.50	6,949,484,470.62

十、资本充足状况

项 目	年初数（万元）	期末数（万元）
一级资本净额	62,802.62	65,256.81
资本净额	68,900.76	71,640.85
一级资本充足率	11.54%	11.47%
资本充足率	12.66%	12.59%

十一、关联交易：

（一）基本情况

六枝农信联社的关联方主要包括理事、经营层的高级管理人员、有权决定或参与本社授信和资产转移的其他人员及其近亲属。

报告期内六枝农信联社与关联方的关联交易主要是授信业务，没有资产转移、提供服务和银监会规定的其他关联交易。截止 2023 年末，六枝农信联社各项贷款余额 60.21 亿元，较年初增加 1.85 亿元。其中：公司类贷款 168 户、210 笔、贷款余额 6.25 亿元；自然人贷款 54044 户、112155 笔、贷款余额 53.96 亿元。

（二）关联贷款情况

1. 内部人及其近亲属贷款情况

截止 2023 年 12 月末，本社内部人员及近亲属贷款共计 36 户，贷款余额 1,069.68 万元，内部人员及近亲属贷款结息周期全部为按月结息；支付方式为自主支付；结息方式和支付方式均按照“薪动力”行政企事业单位职工信用贷款执行，无结息方式和支付方式优于其他同类贷款的问题。内部人员及近亲属贷款执行利率参照《行政企事业单位职工信用贷款利率执行标准》执行，无执行利率优于其他同类贷款的问题；所有内部人员及近亲属贷款均为保证担保贷款。

2. 法人类股东贷款及关联交易情况

截止 2023 年末，本社非自然人股东共 8 户，分别为：六枝特区和兴农资有限公司（持股 5.10%）、贵州煜博酒店管理有限公司（持股 4.45%）、六枝特区夜郎房地产开发有限责任公司（持股 2.56%）、贵州酬诚农业投资有限公司（持股 2.07%）、六枝特区德业房地产开发有限公司（1.92%）、六枝特区宏瑞燃化有限公司（1.28%）、六枝特区荣欣房地产开发有限公司（1.28%）、六枝特区家乡米酒有限公司（1.28%）。

(1) 法人类股东贷款情况

六枝特区和兴农资有限公司在本社保证贷款 3 笔，贷款余额 990 万元，明细列示如下：

客户名称	主担保方式	执行年利率	贷款余额(元)	贷款起始日	贷款终止日	五级分类标志
六枝特区和兴农资有限公司	保证	4.19%	4,480,000.00	2023-10-09	2024-10-08	正常
	保证	4.19%	1,920,000.00	2023-10-09	2024-10-08	正常
	保证	3.45%	3,500,000.00	2023-12-18	2024-12-17	正常
合计			9,900,000.00			

(2) 法人类股东关联贷款情况

六枝特区和兴农资有限公司（持股 5.10%），在本社未提供连带责任保证担保贷款。

(3) 十大自然人股东在本社贷款或担保贷款情况

十大自然人股东在本社均未贷款或担保贷款。

(三) 关联授信集中度情况

截止 2023 年 12 月末，本社资本净额为 71,640.85 万元，本社对一个关联方的授信余额最高为 700 万元，占本社资本净额的 0.98%，未超过本社资本净额的 10%；对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数未超过本社资本净额的 15%；全部关联方表内外授信净额为 1598.74 万元，占资本净额 2.23%。其中最大 10 户关联交易如

下：

序号	关联方名称	客户代码	关联方类型	持股比例(%)	表内外授信净额(万元)	占资本净额比例
1	六枝特区和兴农资有限公司	915202037705877760	关联法人	5.1000%	700.00	0.9771%
2	杨建	520203197411120837	关联自然人	0.0000%	70.00	0.0977%
3	陈山	520203197911055015	关联自然人	0.0100%	60.00	0.0838%
4	姜玉琴	520203198903010823	关联自然人	0.0000%	60.00	0.0838%
5	刘青松	52020319780603081X	关联自然人	0.0000%	54.19	0.0756%
6	郭太忠	520203196801073218	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0698%
7	金碧波	520203197312045835	关联自然人	0.0300%	50.00	0.0698%
8	牟楠	520203198003240535	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0698%
9	卢静	520203198408100549	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0698%
10	张珈畅	520203198611150816	关联自然人	0.0000%	50.00	0.0698%
合 计					1,194.19	1.67%

十二、年度会议、管理层情况、员工机构、机构设置

12.1.1 社员代表大会

2023 年度共召开社员代表大会 3 次。

2023 年 1 月 17 日，召开六枝特区农村信用合作联社第三届社员代表大会第十次会议，审议通过《六枝特区农村信用合作联社“十四五”战略发展规划纲要》；修改《六枝特区农村信用合作联社理事会议事规则》《六枝特区农村信用合作联社章程》等议案。

2023 年 2 月 28 日，召开第三届社员代表大会 2023 年临时会议，审议通过关于免去秦其举六枝农信联社理事职务、推荐任溪泉为六枝农信联社理事职务的议案；审议关于通过《六枝特区农村信用合作联社监事会管理办法》《六枝特区农村信用合作联社监事会议事规则》。

2023 年 4 月 25 日，召开六枝特区农村信用合作联社第三届社员代表大会第十一次会议，审议通过 2022 年度理事会、监事会、经营层工作报告；审议通过《六枝农信联社 2022 年度监事会关于对理事和监事履职评价的报告》《六枝农信联社 2022 年度财务决算和 2023 年度财务预算报告》《六枝农信联社 2022 年度利润分配和股金分红方案》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度关联交易管理报告》等议案。

12.1.2 理事会

本年度共召开理事会 12 次。

2023 年 2 月 8 日召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第二十九次会议，会议审议并通过免去秦其举六枝农信联社理事、理事长职务；审议推荐任溪泉为六枝农信联社第三届理事会理事；审议以面签表决的形式召开第三届社员代表大会 2023 年第二次临时会议的议案。

2023 年 3 月 17 日召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十次会议，选举任溪泉为六枝农信联社第三届理事会理事长；审议通过召开第三届社员代表大会第十一次会议的议案。

2023 年 4 月 7 日召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十一次会议，审议通过部分中层管理人员任免的事宜、机关部分部室撤并更名的事宜；对 2022 年案防工作做总结并安排 2023 年案防工作。

2023 年 4 月 25 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十二次会议，研究讨论《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度经营层工作报告》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度股金分红方案及利润分配方案》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年财务预算执行情况 & 2023 年财务预算方案》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度信息披露报告》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度关联交易管理报告》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度主要股东承诺评估报告》，修订《六枝特区农村信用合作联社社员代表大会议事规则》；听取《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度流动性风险偏好执行情况》；研究决定《六枝特区农村信用合作联社 2022 年同业资金运行情况及 2023 年同业资金运作计划》《六枝特区农村信用合作联社 2023 年度流动性风险偏好设置》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度反洗钱和反恐怖融资年度报告》《六枝特区农村信用合作联社 2023 年度反洗钱和反恐怖融资工作计划》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年度流动性风险管理报告》《六枝特区农村信用合作联社内部控制评价报告》《六枝特区农村信用合作联社信息科技工作 2023-2025 年度规划》，修订《六枝特区农村信用合作联社股权管理办法》《六枝特区农村信用合作联社关联交易管理办法》。

2023 年 5 月 22 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十三次会议，审议变更注册资本等相关事宜、《六枝特区农村信用合作联社全面风险管理政策》。

2023 年 6 月 26 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十四次会议，审议通过《六枝特区农村信用合作联社职工津贴补贴和福利费管理办法》、派遣制

员工津贴补贴和福利费发放、成立跨部门关联交易管理办公室的议案。

2023 年 7 月 20 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十五次会议，审议通过《六枝特区农村信用合作联社风险偏好陈述书（2023 年）》、调整六枝农信联社理事会审计委员会的议案。

2023 年 9 月 26 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十六次会议，审议关联方重大关联交易的议案并形成决议；听取《六枝农信联社 2022 年度工资政策执行情况审计报告》《六枝农信联社 2022 年度稽核审计工作报告》《六枝农信联社 2023 年上半年稽核审计工作报告》《六枝农信联社 2022 年金融消费者权益保护工作情况报告》四个报告。

2023 年 11 月 8 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十七次会议，审议通过六枝农信联社组织架构优化方案的议案。

2023 年 12 月 12 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十八次会议，审议关联方名单的议案、六枝农信联社理事会下设各专门委员会成员调整的议案并形成决议；审议制定《六枝特区农村信用合作联社大股东行为管理办法》《六枝特区农村信用合作联社股东权利义务手册》《六枝特区农村信用合作联社理事会提名与薪酬管理委员会议事规则（2023 版）》《六枝特区农村信用合作联社主要股东评估报告》的议案并形成决议。

2023 年 12 月 12 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第三十九次会议，审议关联方重大关联交易的议案并形成决议。

2023 年 12 月 20 日，召开了六枝特区农村信用合作联社第三届理事会第四十次会议，审议关于是否缴纳鸿福源公司抵债资产过户卖方税款的议案；听取《监事会关于对〈六枝特区农村信用合作联社“十四五”发展战略规划纲要〉的评估报告》。

12.1.3 监事会

2023 年，六枝农信联社监事会全年召开监事会 4 次，审议并通过《六枝特区农村信用合作联社 2022 年监事会工作报告》《六枝特区农村信用合作联社监事会对 2022 年度董事和监事履职评价报告》《六枝特区农村信用合作联社监事会对 2022 年度经营层履职评价情况报告》等内容，听取《六枝农信联社 2022 年度理事会工作报告》《六枝农信联社 2022 年度经营层工作报告》《六枝农信联社 2022 年度操作风险暨案件隐患排查情况报告及 2023 年案防工作计划》《六枝特区农村信用合作联社 2022 年反洗钱和反恐怖融资年度报告》等汇报。报告期内监事会支持、配合和监督高级管理层合规、合法

开展各项工作。积极参与理事会的决策过程，并对有关决议提案进行认真研究和讨论充分发表意见和建议，切实履行联社章程赋予的工作职责，在参与中体现监督作用。全年监事会共计派员列席理事会会议 13 次，列席主任办公会 14 次，列席风险管理委员会会议 15 次，列席授信审批委员会会议 17 次，列席不良信贷资产问责听证会 1 次，列席财务管理审批委员会会议 17 次。并就有关问题向经营层提出监督意见建议，下发监督意见书 3 次。如：大额贷款合规审查履职回避及岗位限制方面、强化农户贷款管理方面、抵债资产的收取、管理及处置等方面提出监督意见。围绕制度规范、资产质量、财务管理、洗钱风险、案件防控、业务操作规范、新业务拓展的真实性、合法性和风险性等工作重心，在参与决策和支持经营管理活动中发挥监督职能，切实把监事会监督职能与六枝农信联社经营管理活动有机融合，通过专项审计、检查、调查、跟踪检查等手段，不断改善工作方法，提高监督工作质效，进一步促进六枝农信联社的快速稳健发展。

12.2 六枝农信联社管理层情况

理事长：任溪泉

主任：（空缺）

副主任：刘劲松、周烈茜、肖祥华

监事长：朱小攀

工会主席：田应会

12.3 员工结构基本情况

截止 2023 年 12 月 31 日止，在册员工 315 人（内退 22 人），比上年减少 15 人；社会招聘 0 人，内部系统调入 0 人，外部系统调入 0 人；解除劳动合同 5 人，正式退休 7 人，内部系统调出 3 人。女员工 139 人，男员工 176 人；研究生学历 7 人，本科学历 242 人，大专学历 58 人，中专学历 7 人，高中以下学历 1 人；35 岁以下人员 118 人，36 岁至 45 岁 128 人，46 岁至 55 岁 57 人，56 岁以上 12 人；高级职称 0 人，中级职称 19 人，初级职称 59 人。劳务派遣员工 4 人，比上年无增减，男员工 3 人，35 岁以下 2 人，本科学历 1 人，专科学历 3 人。

12.4 公司部门及分支机构设置情况

截止到 2023 年末，六枝农信联社内设 10 个部室，30 个固定营业网点（含营业部），其中 5 个采用便民服务方式。

10 个部室分别为综合办公室、人力资源部、普惠金融部、合规风险部、财务管理部、运营服务部、稽核审计部、安全保障部、纪律检查室、数据管理部。

30 个基层网点分别为：营业部、那平路信用社、平寨信用社、平寨第一信用社、郎岱信用社、郎岱园区信用社、洒志信用社、六枝信用社、交通路信用社、木岗信用社、落别信用社、新窑信用社、云盘信用社、大用信用社、人民路信用社、岩脚信用社、龙场信用社、新场信用社、中寨信用社、毛口信用社、堕却信用社、关寨信用社、建设路信用社、团结路信用社、牛场信用社、南环路信用社、梭戛信用社、新华信用社、折溪信用社、月亮河信用社。

十三、本年度重要事项

13.1 截止 2023 年 12 月 31 日最大十名股东情况如下：

序号	股东姓名	证件代码	持股数	持股比例
1	六枝特区和兴农资有限公司	915202037705877760	4,734,771.00	5.10%
2	贵州煜博酒店管理有限公司	91520115MA6E335FX9	4,136,559.00	4.45%
3	六枝特区夜郎房地产开发有限责任公司	915202037897545704	2,377,333.00	2.56%
4	贵州酬诚农业投资有限公司	91520115MA6HEMX50C	1,922,469.00	2.07%
5	六枝特区德业房地产开发有限公司	9152020359079599XG	1,782,999.00	1.92%
6	刘梅君	520203197108060827	1,627,143.00	1.75%
7	曹金雄	520203197406090215	1,498,134.00	1.61%
8	刘梅丽	520203197603050829	1,452,807.00	1.56%
9	六枝特区家乡米酒有限公司	91520203573330891M	1,188,666.00	1.28%
10	六枝特区荣欣房地产开发有限公司	915202035692115151	1,188,666.00	1.28%
合计			21,909,547.00	23.58%

13.2 租赁：

13.2.1 融资租赁出租人应当说明未实现融资收益的余额，并披露与融资租赁有关的信息：无。

13.2.2 经营租赁出租人各类租出资产的披露信息如下：

2023 年度产生租赁收入 1,742,783.72 元。

13.2.3 融资租赁承租人应当说明未确认融资费用的余额，并披露与融资租赁有关的下列信息：无。

13.2.4 对于重大的经营租赁，经营租赁承租人应当披露下列信息：

2023 年度产生租赁费 175,676.49 元，主要为营业网点租赁本年度摊销房租。

13.2.5 披露各售后租回交易以及售后租回合同中的重要条款：无。

13.3 其他：

13.3.1 本年度本社无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

13.3.2 本年度本社无被处罚情况。

以上报告客观、真实，本社对上述报告内容的真实性承担法律责任。本社将在各部门置备经银监部门审核同意的《六枝特区农村信用合作联社 2023 年度信息披露报告》，供广大股东及其他利益相关者随时查阅，请广大股东及利益相关者予以监督。

六枝特区农村信用合作联社

联社负责人：

主管财务工作负责人：

2023 年 12 月 31 日



营业执照

(副本)

扫描二维码登录
'国家企业信用
信息公示系统'
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。



统一社会信用代码

91520102MA6E923D0E

名称 贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2017年08月31日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

执行事务合伙人 韦会强

主要经营场所 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际
会议展览中心D4栋（F）11层1号

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院
决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后方可（审批）文
件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主
体自主选择经营。审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资
本；出具验资报告；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的
审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所
业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务
代理。

登记机关



2021年09月26日

国家企业信用信息公示系统网址：

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国
家企业信用信息公示系统报送公示

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：韦会强

主任会计师：

经营场所：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

组织形式：普通合伙

执业证书编号：52010087

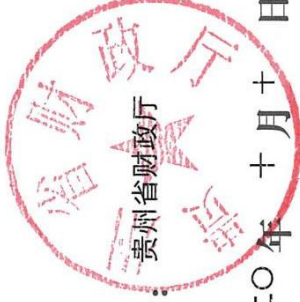
批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

批准执业日期：2017年09月15日

证书序号：0012832

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

二〇二〇年十月十日

中华人民共和国财政部制



姓 名	韦会强
Full name	
性 别	男
Sex	
出 生 日 期	1968-11-12
Date of birth	
工 作 单 位	贵州夜郎会计师事务所有限公司
Working unit	
身 份 证 号 码	420106196811125018
Identity card No.	

证书编号: 110001670051 No. of Certificate 批准注册协会: 贵州省注册会计师协会 Authorized Institute of CPAs 发证日期: 2002 年 05 月 08 日 Date of Issuance /y /m /d	年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal.  
--	--

年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 	年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格, 继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 
---	--

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

贵州夜郎会计师

事务所
CPAs



同意调入

Agree the holder to be transferred to

贵州源信益会计师

(普通合伙) 事务所
CPAs



10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

11



韦会强 110001670051



姓 名	付强
Full name	
性 别	男
Sex	
出 生 日 期	1971-06-08
Date of birth	
工 作 单 位	中天银会计师事务所贵州分所
Working unit	
身 份 证 号 码	520102710608663
Identity card No.	



付强 520100030012



证书编号:
No. of Certificate

520100030012

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 贵州省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2000 年 02 月 29 日

4

年度检验登记
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2010 年 3 月 15 日

5

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



12

注意事项

- 一、注册会计师执行业务, 必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用, 不得转让, 涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时, 应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会报告, 登报声明作废后, 办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.